

# Procédure de sélection médicale et financière

## Particuliers et indépendants

### 1. Procédure de sélection médicale des particuliers et indépendants

#### Deux procédures de sélection

- Décès - sauf "Risk Select" (\*)
- Incapacité de travail

(\*) Il faut vous renseigner auprès de la compagnie pour les conditions d'acceptation "Risk Select".

#### Quelles formalités médicales doivent être remplies?

Vous retrouverez les formalités médicales à remplir par le candidat-assuré sous la rubrique "Critères de sélection médicale".

Vous retrouverez les documents "Questionnaire médical MyBaloise", "Questionnaire médical" et "Rapport médical" sur notre site portail sous la rubrique "Vie" - "Acceptation et Sinistres".

#### Comment lancer un examen médical?

Sur la proposition d'assurance sous la rubrique "Formalités médicales", vous pouvez, en tant qu'intermédiaire, indiquer si vous avez déjà transmis les formalités médicales au candidat-assuré ou non.

Si vous indiquez que les formalités médicales ne sont pas encore transmises au candidat-assuré, nous vous fournissons une lettre, accompagnée d'un "Rapport médical" ou d'un "Questionnaire médical", à transmettre tous les deux au candidat-assuré.

#### Où les examens sont-ils effectués?

Le candidat-assuré a le libre choix.

Si les formalités se limitent à un examen médical et un examen laboratoire, nous vous conseillons de les faire effectuer via votre médecin généraliste. Si un ECG s'avère nécessaire, il faut prendre contact avec un cardiologue. Le médecin généraliste peut également fixer un rendez-vous avec le cardiologue.

Veillez tenir compte du fait que l'analyse de sang pour l'examen laboratoire doit être pratiquée à jeun.

#### Frais des examens médicaux

Les frais des examens médicaux sont à la charge de Baloise Insurance. Si le preneur d'assurance, après un examen médical favorable de l'assuré, n'accepte pas la police ou résilie la police dans les 30 jours après son entrée en vigueur, il assume les frais des examens médicaux.

#### Questions

Si vous avez des questions concernant cette procédure, vous pouvez prendre contact avec la Cellule médicale de Baloise Insurance au 03 247 21 55 (pendant les heures de bureau).

## Critères de sélection médicale

### 1. Décès

Capital Décès	jusqu'à 40 ans	de 41 à 50 ans	à partir de 51 ans
< 50.001 EUR	QM MyBaloise	QM MyBaloise	QM MyBaloise
50.001 - 250.000 EUR	QM MyBaloise	QM MyBaloise	EM + Labo
250.001 – 1.000.000 EUR	EM + Labo	EM + Labo	EM + Labo + Cardio
> 1.000.000 EUR	EM + Labo + Cardio	EM + Labo + Cardio	EM + Labo + Cardio

### 2. Incapacité de travail

Rente annuelle (*)	jusqu'à 40 ans	de 41 à 50 ans	à partir de 51 ans
< 24.001 EUR	QM	QM	EM + Labo
24.001 - 30.000 EUR	QM	EM + Labo	EM + Labo
30.001 – 60.000 EUR	EM + Labo	EM + Labo	EM + Labo + Cardio
60.001 - 100.000 EUR	EM + Labo	EM + Labo + Cardio	EM + Labo + Cardio
> 100.000 EUR	EM + Labo + Cardio	EM + Labo + Cardio	EM + Labo + Cardio

(\*) Afin de déterminer les formalités médicales, la prime liée à la garantie principale et à l'assurance complémentaire Accidents et Accidents de la circulation (ACA et ACAC) doit également être prise en compte si celle-ci est supérieure à 6.000 EUR.

### Explication des critères de sélection médicale

**QM MyBaloise:** Le questionnaire médical de MyBaloise

Le questionnaire médical "MyBaloise" à compléter par le candidat-assuré. Ce questionnaire est prévu dans l'application MyBaloise ou peut être imprimé via le site portail.

**QM:** Le questionnaire médical

Le questionnaire médical à compléter par le candidat-assuré

#### **EM - Examen médical**

Examen médical complet (compléter le rapport médical) et examen clinique de tous les systèmes avec mesure de la tension artérielle. Le Questionnaire médical (QM) fait partie du document à utiliser "Rapport médical".

#### **Labo – Examen laboratoire**

- **Analyse des urines** par un laboratoire avec examen cyto bactériologique, y compris la détermination de la teneur en protéines (+ numération des germes). Pour les non-fumeurs, avec le dosage de cotinine.
- **Analyse du sang:**
  - glycémie à jeun, cholestérol total avec fraction HDL, LDL, triglycérides, créatinine, tests de la fonction hépatique (ASAT, ALAT, Gamme GT, phosphatases alcalines), hémogramme complet (hémoglobine, hématicrite, numération globulaire et formule leucocytaire), plaques et vitesse de sédimentation, CRP (protéine C réactive)
  - analyse du sang: test VIH 1 et 2
  - analyse du sang: marqueurs hépatite B (AgHBs et AgHBe si AgHBs positif) et hépatite C (anti-VHC)
  - test PSA (pour les hommes à partir de 50 ans)

#### **Cardio - Electrocardiographie**

ECG (au repos et à l'effort) sauf contre-indication, avec protocole détaillé (ergométrie avec mention de la fréquence cardiaque maximale)

#### **Remarque:**

L'analyse de sang doit être pratiquée à jeun, dans le cas contraire, il faut mentionner les conditions de prélèvement.

## 2. Procédure de sélection financière des particuliers et indépendants

### Proposition d'assurance signée

Pour une assurance Incapacité de travail (Revenu garanti, assurance Chiffre d'affaires et Rente complémentaire d'incapacité de travail), il convient toujours de soumettre une proposition d'assurance **dûment remplie** et signée par toutes les parties (preneur d'assurance, assuré et intermédiaire).

### Rentes d'incapacité de travail assurables au maximum

Les rentes d'incapacité de travail assurables au maximum sont reprises dans les fiches techniques:

- Revenu garanti
- Assurance Chiffre d'affaires
- Assurance complémentaire Incapacité de travail (liée à l'activité professionnelle)
- Assurance complémentaire Incapacité de travail (non liée à l'activité professionnelle)
- Assurance Incapacité de travail (liée à l'activité professionnelle) ou Rente d'incapacité de travail individuelle

En cas d'une proposition, Baloise Insurance peut, si elle le juge nécessaire, demander des renseignements supplémentaires par le biais de questionnaires financiers et/ou d'autres documents mentionnés ci-dessous, et ce indépendamment de toute autre procédure.

### Procédure de sélection

#### Revenu garanti, Rente d'incapacité de travail individuelle et Incapacité de travail complémentaire

##### 1. Indépendants

- Proposition d'assurance dûment complétée, signée et datée
- La proposition fait mention des revenus imposables des 3 dernières années.
- Pour une rente annuelle à partir de 36.000 EUR: une copie des 2 dernières feuilles d'impôts disponibles

##### Remarque pour les débutants (moins de 3 années d'activité professionnelle en tant qu'indépendant)

- Rente annuelle maximale = 24.000 EUR
- Médecins et dentistes débutants: rente annuelle maximale = 36.000 EUR
- Pour les indépendants qui passent d'un statut de salarié vers un statut d'indépendant, une rente annuelle plus élevée peut être prévue (sur la base d'un plan financier ou d'un accord de management).
- Il est possible de procéder à une acceptation médicale sur la base de la rente annuelle souhaitée et d'augmenter la rente annuelle assurée au cours de la quatrième année après la souscription de la police, jusqu'à la rente annuelle initialement souhaitée sans une nouvelle acceptation médicale sur la base des feuilles d'impôts des 3 dernières années.

##### 2. Salariés

- Proposition d'assurance dûment complétée, signée et datée
- La proposition fait mention des revenus imposables des 3 dernières années.
- Pour une rente annuelle à partir de 24.000 EUR: une copie des 2 dernières feuilles d'impôts disponibles

#### Assurance Chiffre d'affaires et Assurance Dirigeant d'entreprise (ADE)

- Proposition d'assurance dûment complétée, signée et datée
- Preuve que le dirigeant d'entreprise est le seul dirigeant d'entreprise (une copie des comptes annuels ou de l'acte de constitution)
- Bilan et compte de résultats détaillé des 3 dernières années

**Pour les sociétés débutantes (uniquement possible si le dirigeant d'entreprise exerce la même activité pendant au moins 3 ans):**

- Une copie des 2 dernières feuilles d'impôts disponibles du dirigeant d'entreprise
- Le plan financier approuvé par le comptable ou le réviseur d'entreprises
- Une copie d'un éventuel accord entre la société client et la société de l'assuré

#### Décès

- Pour des capitaux assurés à partir de 500.000 EUR, des questionnaires financiers doivent être remplis. Ces questionnaires peuvent être demandés auprès de Baloise Insurance.

